


การจัดกลุ่มบริษัทประกันชีวิต
ด้วยตัววัดความมั่นคงทางการเงิน

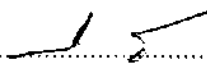
ภาควัด รังคะภูติ

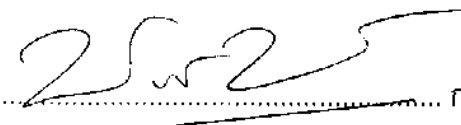
วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (สถิติประยุกต์) สาขาวิทยาการประกันภัย
คณะสถิติประยุกต์
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

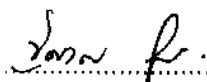
การจัดกลุ่มบริษัทประกันชีวิต
ด้วยตัววัดความมั่นคงทางการเงิน
ภาควัด รังคะภูติ
คณะสถิติประยุกต์

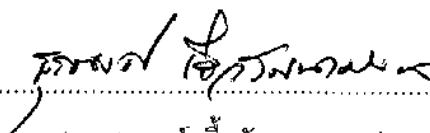
คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของ
การศึกษาตามหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (สถิติประยุกต์) สาขาวิทยาการประกันภัย

รองศาสตราจารย์  ประธานกรรมการ
(ดร.เดียนเพ็ญ ชีรวรรณวิวัฒน์)

ผู้ช่วยศาสตราจารย์  กรรมการและที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์
(ดร.ปรีชา วิจิตรธรรมรส)

อาจารย์  กรรมการ
(ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ)

ผู้ช่วยศาสตราจารย์  กรรมการ
(ดร. สุติตวดี ชัยวัฒน์)

รองศาสตราจารย์  คณบดี
(ดร.สุรพงศ์ ไช้วัดนามงคล)

วันที่ 17 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2550

บทคัดย่อ

ชื่อวิทยานิพนธ์	การจัดกลุ่มบริษัทประกันชีวิตด้วยตัววัดความมั่นคงทางการเงิน
ชื่อผู้เขียน	นายภควัต รังคะภูติ
ชื่อปริญญา	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (สถิติประยุกต์) สาขาวิทยาการประกันภัย
ปีการศึกษา	2550

การศึกษาการจัดกลุ่มบริษัทประกันชีวิตด้วยตัววัดความมั่นคงทางการเงินครั้งนี้ เพื่อวิเคราะห์จัดกลุ่มบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย โดยอาศัยตัววัดความมั่นคงของบริษัทประกันชีวิต ซึ่งทำการศึกษาจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยจำนวน 25 บริษัท ใช้ข้อมูลงบการเงินในรายงานธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยระหว่างปี 2544 – 2546 ของกรมการประกันภัย โดยใช้วิธีการทางสถิติคือ การวิเคราะห์ปัจจัย (Factor analysis) และการวิเคราะห์จัดกลุ่ม (Cluster analysis) ผลการวิจัยสรุปผลได้ดังนี้

ผลการศึกษาสามารถจัดบริษัทประกันชีวิตออกเป็น 3 กลุ่ม โดยบริษัทส่วนใหญ่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มเดิมตลอดช่วง 3 ปี ยกเว้น กรุงเทพประกันชีวิต สหประกันชีวิต เจเนเนอราลีประกันชีวิต ทีพีไอ ประกันชีวิต แมกซ์ประกันชีวิต ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. เนชั่นไวด์ ประกันชีวิต ธนชาติชูริคประกันชีวิต ไทยประกันชีวิต อาคเนย์ประกันชีวิต และไทยสมุทรประกันชีวิต

จากผลการศึกษาที่ได้ พบว่า แต่ละกลุ่มมีความโดดเด่นของตัววัดความมั่นคงทางการเงินแตกต่างกัน ไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ทำให้บริษัทประกันชีวิตทราบถึงสถานะความมั่นคงทางการเงินของตนเองเปรียบเทียบกับบริษัทต่าง ๆ

ABSTRACT

Title of Thesis	Classification of Life Insurance Companies by Using Financial Health Measures
Author	Mr. Pakawat Rangabhuti
Degree	Master of Science (Applied Statistics) Major Actuarial Science
Year	2007

The study was designed to apply financial health measures to classify life insurance companies in Thailand. The scope of the study covered all life insurance companies in Thailand (25 companies). Data were collected from the Annual Insurance Reports of Thailand during 2001-2003. Factor analysis and cluster analysis were used in the study.

The study found that the companies can be grouped into three groups in each year. Almost all life insurance companies were grouped in the same group over three years, except Saha Life Insurance, Generali Life Assurance, TPI Life Insurance, Max Life Assurance, Siam Commercial New York Life Insurance, Ayudhya Allianz C.P. Life, Nationwide Life Assurance, Zurich National Life Assurance, Thai Life Insurance, Bangkok Life Assurance, South East Life Insurance and Ocean Life Insurance.

In summary, the financial health measures in the study can be used to classify the companies into groups that have different characteristics.

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จะไม่สามารถสำเร็จลุล่วงไปด้วยดีได้เลย หากไม่ได้รับความอนุเคราะห์จากผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปรีชา วิจิตรธรรมรส อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ อาจารย์ได้ให้คำแนะนำ ความรู้ และตรวจทานวิทยานิพนธ์หลายต่อหลายครั้ง จนกระทั่งสามารถสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี ซึ่งลำพังกระผมเองแล้วคงไม่มีโอกาสสำเร็จอย่างแน่นอน ขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.เดือนเพ็ญ ธีรวรรณวิวัฒน์ และอาจารย์ ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ กรรมการผู้ควบคุมวิทยานิพนธ์ และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ฐิติวดี ชัยวัฒน์ กรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ที่ได้ช่วยขัดเกลา เสนอแนะข้อแก้ไขจุดบกพร่องหลาย ๆ อย่าง ทำให้กระผมได้ปรับปรุงวิทยานิพนธ์ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นตรงตามมาตรฐานของการเขียนวิทยานิพนธ์ที่ดี

กระผมขอขอบพระคุณคณาจารย์คณะสถิติประยุกต์ทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทความรู้ อย่างมากมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งอาจารย์ประจำสาขาวิทยาการประกันภัย ท่านได้ให้การอบรมสั่งสอนสิ่งดี ๆ ให้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ที่กระผมได้รับจากเนื้อหาตำรา ขอขอบพระคุณผู้ช่วยศาสตราจารย์ วิณา ฉายศิลป์รุ่งเรือง ที่สอนให้ผมมีความมุ่งมั่นที่จะฟันฝ่าการเรียนที่แสนหนักหน่วง อาจารย์ ชญณา พูลทรัพย์ ที่ให้ความปรารถนาดีเสมอ อาจารย์ ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ ที่ให้คำปรึกษาในหลาย ๆ เรื่อง อาจารย์เป็นคนใจดีมาก และสุดท้าย ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปรีชา วิจิตรธรรมรส ที่สอนและให้ความปรารถนาดีต่อกระผมตลอดมา กระผมรู้สึกดีใจและภูมิใจที่ได้เรียนกับอาจารย์ทุกท่าน

การเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ทำให้กระผมได้รับรู้ถึงความรัก ความห่วงใย การช่วยเหลือเกื้อกูลกันและกัน ทั้งจาก บิดา มารดา ญาติพี่น้อง เพื่อน รุ่นพี่ รุ่นน้อง ที่ได้ถามถึงการเขียนวิทยานิพนธ์อยู่เสมอ ขอขอบคุณทุกท่านในความห่วงใยที่มอบให้ โดยเฉพาะ บิดา มารดา ของกระผม

สุดท้ายนี้ ขอผิดพลาดใด ๆ ที่เกิดขึ้น กระผมขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

ภคจิต รั้งคะภูติ
ตุลาคม 2550